

МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РОССИИ

Аннотация. В статье рассмотрено понятие микрофинансовых организаций, причины популярности МФО в настоящее время, а также их деятельность в России и за рубежом.

Ключевые слова: микрофинансовые организации, физические лица, предприниматели, микрокредиты, ставки.

MICROFINANCE ORGANIZATION AND ACTIVITIES IN RUSSIA

Abstract. The article deals with the concept of microfinance institutions, MFIs reasons of popularity at the moment, as well as their activity in Russia and abroad.

Keywords: microfinance institutions, individuals, entrepreneurs, micro-stakes.

Современная рыночная экономика создает адекватную систему социальной защиты населения, важнейшим звеном которой является социальное страхование. Становление новой модели социальной защиты должно обеспечивать преемственность в социальной политике и соблюдения принципов общественной солидарности и социальной справедливости.

Потребности представителей современного общества часто требуют больших вложений и расходов. Однако, не каждый имеет достаточно высокий уровень дохода для покрытия своих нужд без дополнительных ресурсов. Именно в таких случаях возникает необходимость в микрофинансовых организациях (далее МФО), которые дают возможность быстро и просто получить кредит.

Что же представляют из себя МФО? Существует множество разных структур, которые занимаются осуществлением разных финансовых операций. Выдача займов и кредитов является одними из самых популярных направлений деятельности таких компаний. Если давать определение понятию МФО, то не обходимо отметить следующий факт: деятельность подобных организаций почти полностью аналогична банковской. Но есть и некоторые отличия: это правило работы системы регулирования и нормативы, руководствуясь которыми, данные организации осуществляют выдачу денежных средств.

Главной целью МФО является оказание разных услуг, актуальных как для физических лиц, так и для предпринимателей, которые собираются открывать свой бизнес. Деятельность МФО регулируется законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организаций», в соответствии с которым заемщик имеет право получить кредит до 1 000 000 млн. рублей, из-за этого такое кредитование подойдет только тогда, когда нужна не очень большая сумма денег.

В законе, регулирующем деятельность микрофинансовых организаций, указана только допустимая сумма и срок кредитования. Следовательно, проценты по займам данная организация может устанавливать самостоятельно, именно поэтому некоторые МФО иногда выдают потребительские займы даже под 700-800 % годовых, это, конечно, не является выгодным для клиентов. Некоторые клиенты даже не обладают информацией, под какой процент они берут займы. Подвох состоит в том, что МФО выдают займы на небольшой срок, поэтому мало кого смущает тот факт, что если они взяли в кредит 8 000 руб., то через 1-2 недели им приходится возвращать более 10 000 рублей.

Главным преимуществом этих компаний является то, что, в отличие от банков, они имеют возможность выдавать материальные средства без кредитной истории и других условностей. Следовательно, в микрофинансовых организациях деньги получить значительно легче. Также необходимо отметить важный факт, что деятельность этих организаций контролируется ЦБ РФ, в свою очередь, это оказывает влияние на уровень доверия к ним.

Несмотря на то, что МФО достаточно новый бизнес в России (ему не более 9 лет), он является надежным и полностью легальным бизнесом. На 1 января 2016г. совокупный объем займов, выданных различными МФО, достиг 69,2 млрд. рублей [1]. Что связано с наступлением глобального экономического криза, из-за которого финансовые затруднения стали общим беспокойством для большей части населения страны. Именно поэтому удобные займы становятся популярным решением, выбранным россиянами [2]. Также причинами возрастания спроса на услуги микрофинансовых учреждений являются следующие:

- возможность получения в долг небольшой суммы денег («до зарплаты», на непредвиденные расходы и т. п.);
- минимальное количество документов (от заемщика, как правило, требуется только паспорт);
- сокращение потребительского кредитования населения банками;
- быстрое принятие решения (денежные средства моментально перечисляются на банковскую карту).

В общей структуре микрокредитования суммарные займы на покупку потребительских товаров составили 35,3 млрд. рублей, микрозаймы – 33,8 млрд. рублей.

В начале 2016 года агентством РАЕХ выделил три крупнейших микрофинансовых организаций РФ по размерам портфелей:

- «Домашние деньги» – объемом выданных кредитов – 6,594 млрд. рублей (+ 24% за 2015г.);
- «Деньги сразу» – 2,225 млрд. рублей (+ 49,6%);
- «МигКредит» – 1,983 млрд. рублей (+ 23,1%).

Однако, существует мнение, что самые высокие средненежные ставки на микрокредиты это в России, в отличие от западных стран. Рассмотрим среднюю процентную ставку в различных странах:

- 1) США – 1,7%;
- 2) Великобритания – 2%;
- 3) Канада – 1,7%;
- 4) Россия – 2,1% [4].

Как мы видим, различие не такое уж и большое. Необходимо отметить, что данный бизнес за рубежом развит на много лучше, следовательно, там конкуренция выше. А если учитывать валюту займа, выходит, что процентная ставка в России чуть ли не самая низкая.

Также, есть мнение, что развитию микрофинансовых организаций мешает уже существующая закредитованность россиян. Но, если сравнивать с другими странами, то мы увидим, что с кредитами в нашей стране все не так плохо. Например, отношение средней заработной платы и денежных средств, пущенных на оплату кредитов:

- 1) Турция – 30%;
- 2) Венгрия – 28%;
- 3) Польша – 23%;
- 4) Чехия – 18%;
- 5) Россия – 17%.

А если к этому добавить, что более половины россиян не имеют кредитных обязательств вообще, то мнение о закредитованности можно назвать мифом.

Так что, Россия была и остается очень перспективным рынком для развития микрофинансовых организаций, несмотря на существующие несовершенства в законодательстве. Компании растут и развиваются, увеличивая способы предоставления кредитов населению, а также расширяя спектр услуг [4].

Литература:

1. Мировые Финансы [Электронный ресурс]. URL: www.global-finances.ru (дата обращения: 31.10.2016).
2. МФО — список микрофинансовых организаций России выдающие займы онлайн. // Портал о МФО и Банках. [Электронный ресурс]. URL: <https://zaimitut.ru/mfo/> (дата обращения: 29.10.2016).
3. Микрофинансовые организации в России – 2016 // Глобал Финанс [Электронный ресурс]. URL: <http://global-finances.ru/mikrofinansovyie-organizatsii-2016/> (дата обращения: 1.11.2016).
4. МФО в России и за Рубежом // ЗаймыRussia [Электронный ресурс]. URL: <http://zaimy-russia.ru/analitika/mfo-v-rossii-i-za-rubejom/> (дата обращения: 1.11.2016).
5. Osadchy E.A., Akhmetshin E.M. Development of the financial control system in the company in crisis // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 5 S2. С. 390-398.